

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية الأساسية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

الصفحات

المحتويات

1	قائمة المركز المالي الموحدة
2	قائمة الدخل الموحدة
3	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
4	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بنك القاهرة عمان - فلسطين
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 30 أيلول 2019

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019
دينار أردني	دينار أردني
118,823,368	143,810,777
62,539,755	74,653,307
17,265,923	16,652,505
355,150,686	334,392,787
5,239,684	4,860,702
91,639,758	92,310,675
-	5,080,908
9,656,441	9,257,532
2,566,062	1,877,353
10,565,180	11,231,183
673,446,857	694,127,729
49,957,299	30,355,412
505,394,375	533,376,306
9,831,808	15,861,530
8,968,512	8,779,155
9,696,288	9,313,965
-	4,960,106
972,027	525,357
9,670,296	12,050,234
594,490,605	615,222,065
53,175,000	53,175,000
9,462,048	9,462,048
2,708,354	2,708,354
10,431,997	10,431,997
2,144,357	2,244,160
1,034,496	884,105
78,956,252	78,905,664
673,446,857	694,127,729

الموجودات
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع لدى المركز الرئيسي
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطلقة
حق إستخدام الأصول
عقارات والآلات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
إلتزامات عقود الاجار
مخصصات الضرائب
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي

رأس المال المدفوع
إحتياطي إجباري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي التقلبات الدورية
إحتياطي القيمة العادلة
الأرباح المدورة
مجموع حقوق المركز الرئيسي

مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المدير المالي



نائب المدير العام - المدير الإقليمي



27.10.2019

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة الدخل الموحدة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

للفترة المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
19,536,078	20,227,045	الفوائد الدائنة
(4,597,280)	(5,208,950)	الفوائد المدينة
14,938,798	15,018,095	صافي إيرادات الفوائد
3,337,225	2,829,909	إيرادات العمولات
18,276,023	17,848,004	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,953,560	1,660,186	أرباح عملات أجنبية
322,145	412,091	أرباح موجودات مالية
771,106	590,525	إيرادات أخرى
853,564		إسترداد مخصص قضايا
22,176,398	20,510,806	إجمالي الدخل
		المصروفات
9,025,049	8,149,108	نفقات الموظفين
5,883,364	6,153,438	مصاريف تشغيلية أخرى
1,701,836	1,710,033	استهلاكات وإطفاءات
-	430,695	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
-	81,644	مصروف فوائد على التزامات عقود الإيجار
1,300,000	1,500,000	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
-	3,545	عرامات سلطة النقد الفلسطينية
17,910,249	18,028,463	إجمالي المصروفات
4,266,149	2,482,343	الربح قبل الضرائب
(467,380)	(811,569)	مصروف الضرائب
3,798,769	1,670,774	ربح الفترة

المدير المالي

نائب المدير العام المدير الإقليمي

27.10.2019

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

للفترة المنتهية في 30 أيلول	
2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
3,798,769	1,670,774
(348,935)	99,803
(348,935)	99,803
3,449,834	1,770,577

مدير المالي



ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
التخير في القيمة العادلة للموجودات المالية
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
صافي الدخل الشامل للفترة

نائب المدير العام - المدير الإقليمي



22.10.2019

بنك القاهرة عمان - فلسطين
 قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة
 للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

مجموع حقوق المركز الرئيسي	إحباطات						
	الأرباح الموزعة	القيمة المضافة	التغيرات السوية	مخاطر مصروقة عامة	إجمالي	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
78,956,252	1,034,496	2,144,357	10,431,997	2,708,354	9,462,048	53,175,000	
1,670,774	1,670,774	-	-	-	-	-	
99,803	-	99,803	-	-	-	-	
1,770,577	1,670,774	99,803	-	-	-	-	
(278,095)	(278,095)	-	-	-	-	-	
(1,543,070)	(1,543,070)	-	-	-	-	-	
78,905,664	884,105	2,244,160	10,431,997	2,708,354	9,462,048	53,175,000	
73,522,850	13,568,661	2,408,109	7,756,997	5,220,000	9,118,783	35,450,000	
(1,382,964)	-	-	-	(1,382,964)	-	-	
72,139,886	13,568,661	2,408,109	7,756,997	3,837,036	9,118,783	35,450,000	
3,798,769	3,798,769	-	-	-	-	-	
(348,935)	-	(348,935)	-	-	-	-	
3,449,834	3,798,769	(348,935)	-	-	-	-	
3,807,592	(13,917,408)	-	-	-	-	17,725,000	
-	(529,124)	-	-	529,124	-	-	
79,397,012	2,920,898	2,059,174	7,756,997	4,366,160	9,118,783	53,175,000	

30 أيلول 2018

الرصيد في بداية الفترة

تدقيق المحاسبين المقيمين رقم (9)

الرصيد في بداية الفترة بعد التعديل

ربح الفترة

صافي نفوذ الدخل التامل الأخرى

صافي الدخل التامل للفترة

الزيادة في رأس المال

المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في نهاية الفترة

تدقيق المحاسبين المقيمين الإقليمي

مدير المالي

30 أيلول 2019

بنك القاهرة عمان- فلسطين
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019

للفترة المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
		أنشطة التشغيل
4,266,149	2,482,343	الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
1,701,836	1,710,033	إستهلاكات وإطفاءات
(2,501,530)	(382,323)	مخصصات متنوعة
	430,695	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
	81,644	مصروف فوائد على التزامات عقود الإيجار
	(278,095)	خسائر موجودات مالية
<u>3,466,455</u>	<u>4,044,297</u>	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(11,305,785)	20,757,899	التسييلات الائتمانية المباشرة
(1,276,200)	(1,905,895)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(3,106,980)	-	الوديعة الرأسمالية
4,139,250	(666,003)	الموجودات الأخرى
8,031,473	27,981,931	ودائع العملاء
(22,361)	6,029,722	التأمينات النقدية
434,370	2,390,187	المطلوبات الأخرى
360,222	58,632,138	النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(1,555,983)	(1,258,239)	ضرائب مدفوعة
<u>(1,195,761)</u>	<u>57,373,899</u>	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(17,872,620)	(670,917)	الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
575,050	279,179	الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(2,011,448)	(622,415)	شراء عقارات وآلات ومعدات
<u>(19,309,018)</u>	<u>(1,014,153)</u>	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(633,141)	حق استخدام أصول مستأجرة
3,807,592	-	زيادة رأس المال
-	(1,543,070)	المحول للمركز الرئيسي
3,807,592	(2,176,211)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(16,697,187)	54,183,535	النقص في النقد وما في حكمه
107,030,694	91,324,482	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>90,333,507</u>	<u>145,508,017</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي



نائب المدير العام - المدير الإقليمي

